SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y
ENTIDADES FINANCIERAS
UNIDAD DE SISTEMAS INFORMATICOS

Aplicativo para control de Límites en Activos de Riesgo

Manual de Usuario

Versión 1.0
Primera Edición

INDICE

1. Ingreso al aplicativo.

Abra el navegador de su preferencia e ingrese a la siguiente dirección: http://www.supernet.bo/inversiones como se muestra en la figura 1



Figura 1. Ingreso al aplicativo

A continuación ingrese los datos de usuario y contraseña en los cuadros de texto correspondientes y haga clic en el botón ingresar. Si los datos de usuario y contraseña son válidos, el aplicativo pasara a la pantalla principal de ingreso de datos.

2. Ingreso de datos y Generación de plantilla Excel.

La pantalla principal de ingreso de datos está dividida en dos segmentos. El superior destinado a informar sobre; los datos de usuario, fecha de proceso y tipo de cambio, fecha de corte para los porcentajes de participación de emisores por Fondo de Inversión y fecha de los saldos de la Cartera de Créditos como se muestra en la figura 2



Figura 2. Datos de usuario y proceso

El segmento inferior está destinado a la consignación de saldos invertidos en Fondos de Inversión como se muestra en la figura 2.1


Generar Matriz

Fondo de Inversión	Monto Invertido (Bs.)
A Medida Fondo de Inversion Abierto de Corto Plazo	0
Capital Fondo de Inversion Abierto de Mediano Plazo	0
Crecer Bolivianos - Fondo Mutuo Corto Plazo	0
Credifondo Bolivianos Fono de Inversion Abierto a Corto Plazo	0
Credifondo Corto Plazo, Fondo de Inversion Abierto	0
Credifondo Renta Fija, Fondo de Inversion Abierto a Corto Plazo	0
Efectivo Fondo de Inversion Corto Plazo	0
Fondo de Inversion Dinero Union - Corto Plazo	0
Fondo de Inversion Mutuo Union - Corto Plazo	0
Fondo Fortaleza UFV Rendimiento Total Fondo de Inversion Abierto - Mediano Plazo	0
Fortaleza Interes + Fondo de Inversion Abierto Corto Plazo	0
Fortaleza Liquidez Fondo de Inversion Abierto Corto Plazo	0
Fortaleza Porvenir Fondo de Inversion Abierto Mediano Plazo	0
Fortaleza Produce Ganancia Fondo de Inversion Abierrto Mediano Plazo	0

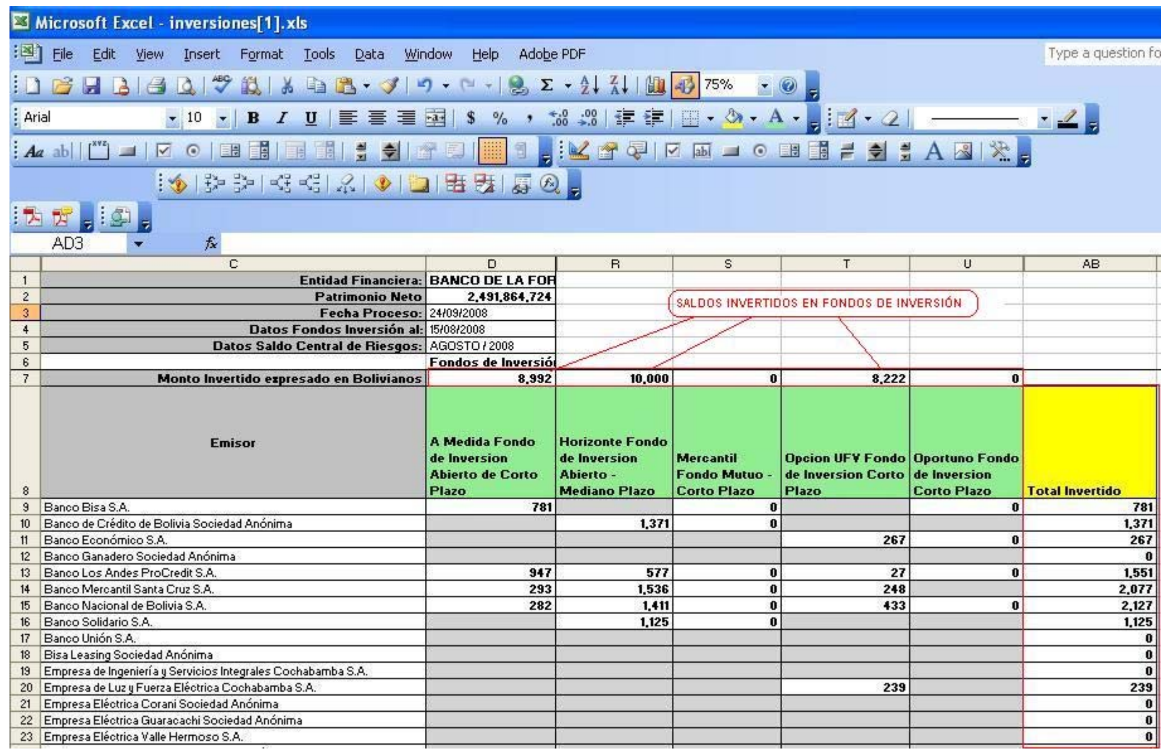
Figura 2.1 Ingreso de saldos por Fondo de Inversión

Si su entidad cuenta con inversiones en Fondos de Inversión, ingrese los saldos expresados en Moneda Nacional al tipo de cambio de la fecha indicada en la etiqueta ***"proceso al:"*** del segmento superior. Caso contrario, deje los valores de cero por defecto.

Finalmente, haga clic en el botón Generar Matriz del segmento inferior para obtener una plantilla Excel con los datos necesarios para el control de límites.

3. Características y uso de la plantilla Excel para el control de límites.

La plantilla Excel contiene dos hojas importantes. La primera lleva el nombre de Fondos de Inversión como se muestra en la figura 3.1



	C	D	R	S	T	U	AB
1	Entidad Financiera:	BANCO DE LA FOR					
2	Patrimonio Neto	2,491,864,724					
3	Fecha Proceso:	24/09/2008					
4	Datos Fondos Inversión al:	15/08/2008					
5	Datos Saldo Central de Riesgos:	AGOSTO / 2008					
6		Fondos de Inversió					
7	Monto Invertido expresado en Bolivianos	8,992	10,000	0	8,222	0	
8	Emisor	A Medida Fondo de Inversion Abierto de Corto Plazo	Horizonte Fondo de Inversion Abierto - Mediano Plazo	Mercantil Fondo Mutuo - Corto Plazo	Opcion UFV Fondo de Inversion Corto Plazo	Oportuno Fondo de Inversion Corto Plazo	Total Invertido
9	Banco Bisa S.A.	781		0		0	781
10	Banco de Crédito de Bolivia Sociedad Anónima		1,371	0			1,371
11	Banco Económico S.A.				267	0	267
12	Banco Ganadero Sociedad Anónima						0
13	Banco Los Andes ProCredit S.A.	947	577	0	27	0	1,551
14	Banco Mercantil Santa Cruz S.A.	293	1,536	0	248		2,077
15	Banco Nacional de Bolivia S.A.	282	1,411	0	433	0	2,127
16	Banco Solidario S.A.		1,125	0			1,125
17	Banco Unión S.A.						0
18	Bisa Leasing Sociedad Anónima						0
19	Empresa de Ingeniería y Servicios Integrales Cochabamba S.A.						0
20	Empresa de Luz y Fuerza Eléctrica Cochabamba S.A.				239		239
21	Empresa Eléctrica Corani Sociedad Anónima						0
22	Empresa Eléctrica Guaracachi Sociedad Anónima						0
23	Empresa Eléctrica Valle Hermoso S.A.						0

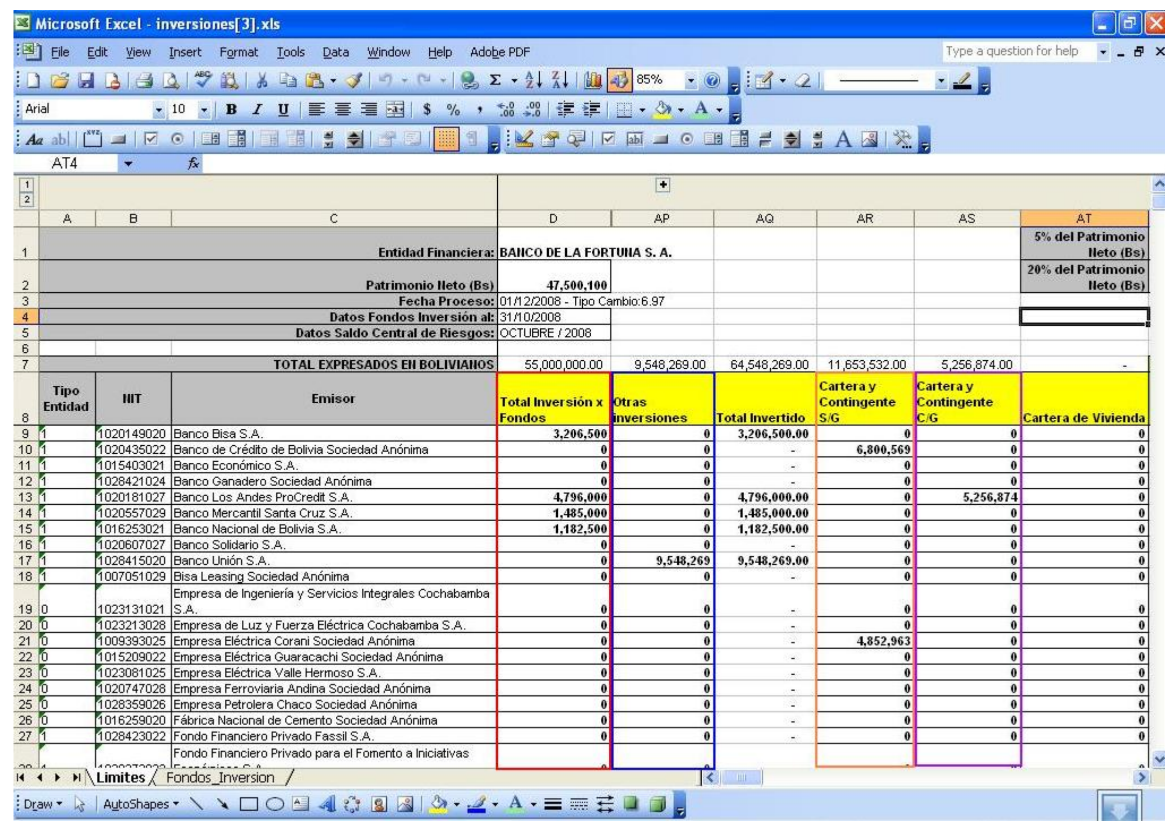
Figura 3.1 Hoja correspondiente a saldos por Fondos de Inversión

En el recuadro marcado con rojo se observa los saldos invertidos a través de Fondos de Inversión que fueron registrados en la pantalla principal del aplicativo. Si no cuenta con inversiones a través de fondos de inversión, estas celdas tendrán el valor de cero.

Las celdas que se encuentran debajo de la celda Emisor, en la parte izquierda de la hoja Excel, corresponden a todos los emisores que forman parte del portafolio de al menos uno de los fondos de Inversión. Por ejemplo: El Banco Bisa S.A. es parte de los portafolios de los Fondos de Inversión *"A Medida Fondo de Inversión Abierto de Corto Plazo"*, *"Mercantil Fondo Mutuo – Corto Plazo"* y *"Oportuno Fondo de Inversión Corto Plazo"*

La Columna ***Total Invertido*** –extremo derecho. Totaliza el monto que tiene invertido cada emisor a través de los Fondos de Inversión.

La segunda hoja, figura 3.2, lleva el nombre de Límites. En esta hoja encontrará datos que le permitirán identificar su posición con relación al cumplimiento de los límites definidos en la Normativa.

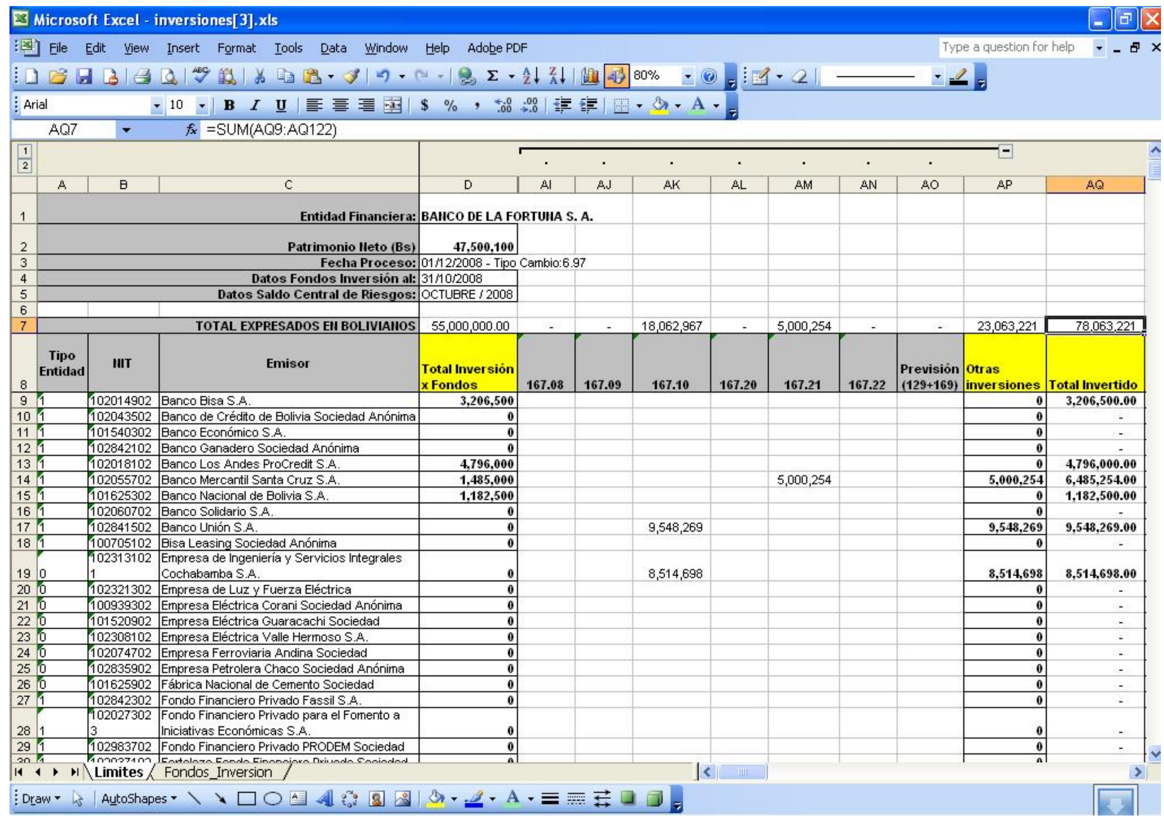


	A	B	C	D	AP	AQ	AR	AS	AT
1			Entidad Financiera:	BANCO DE LA FORTUNA S. A.					5% del Patrimonio Neto (Bs)
2			Patrimonio Neto (Bs)	47,500,100					20% del Patrimonio Neto (Bs)
3			Fecha Proceso:	01/12/2008 - Tipo Cambio:6.97					
4			Datos Fondos Inversión al:	31/10/2008					
5			Datos Saldo Central de Riesgos:	OCTUBRE / 2008					
6									
7			TOTAL EXPRESADOS EN BOLIVIANOS	55,000,000.00	9,548,269.00	64,548,269.00	11,653,532.00	5,256,874.00	-
8	Tipo Entidad	NIT	Emisor	Total Inversión x Fondos	Otras inversiones	Total Invertido	Cartera y Contingente S/G	Cartera y Contingente C/G	Cartera de Vivienda
9	1	1020149020	Banco Bisa S.A.	3,206,500	0	3,206,500.00	0	0	0
10	1	1020435022	Banco de Crédito de Bolivia Sociedad Anónima	0	0	-	6,800,569	0	0
11	1	1015403021	Banco Económico S.A.	0	0	-	0	0	0
12	1	1028421024	Banco Ganadero Sociedad Anónima	0	0	-	0	0	0
13	1	1020181027	Banco Los Andes ProCredit S.A.	4,796,000	0	4,796,000.00	0	5,256,874	0
14	1	1020557029	Banco Mercantil Santa Cruz S.A.	1,485,000	0	1,485,000.00	0	0	0
15	1	1016253021	Banco Nacional de Bolivia S.A.	1,182,500	0	1,182,500.00	0	0	0
16	1	1020607027	Banco Solidario S.A.	0	0	-	0	0	0
17	1	1028415020	Banco Unión S.A.	0	9,548,269	9,548,269.00	0	0	0
18	1	1007051029	Bisa Leasing Sociedad Anónima	0	0	-	0	0	0
19	0	1023131021	Empresa de Ingeniería y Servicios Integrales Cochabamba S.A.	0	0	-	0	0	0
20	0	1023213028	Empresa de Luz y Fuerza Eléctrica Cochabamba S.A.	0	0	-	0	0	0
21	0	1009393025	Empresa Eléctrica Corani Sociedad Anónima	0	0	-	4,852,963	0	0
22	0	1015209022	Empresa Eléctrica Guaracachi Sociedad Anónima	0	0	-	0	0	0
23	0	1023081025	Empresa Eléctrica Valle Hermoso S.A.	0	0	-	0	0	0
24	0	1020747028	Empresa Ferroviaria Andina Sociedad Anónima	0	0	-	0	0	0
25	0	1028359026	Empresa Petrolera Chaco Sociedad Anónima	0	0	-	0	0	0
26	0	1016259020	Fábrica Nacional de Cemento Sociedad Anónima	0	0	-	0	0	0
27	1	1028423022	Fondo Financiero Privado Fassil S.A.	0	0	-	0	0	0
			Fondo Financiero Privado para el Fomento a Iniciativas						

Figura 3.2 Hoja de control de límites

En la figura anterior, vemos que, la columna ***"Total Inversión x Fondos"***, contiene los saldos que el Banco de la Fortuna tiene invertidos en cada emisor a través de fondos de inversión –saldos que son obtenidos de la hoja ***"Fondos_Inversion"***.

La columna denominada ***"Otras Inversiones"***, totaliza los saldos que la entidad mantiene de forma directa con un prestatario o grupo prestatario. Para ingresar estos saldos, haga clic sobre el símbolo + que se encuentra justo por encima de la columna ***"AP"***, aparecerán las columnas de las cuentas contables para las que debe ingresar el saldo de acuerdo a sus libros contables expresados en moneda nacional al tipo de cambio de la fecha de proceso, tal como se muestra la figura 3.3



	A	B	C	D	AI	AJ	AK	AL	AM	AN	AO	AP	AQ
1			Entidad Financiera:	BANCO DE LA FORTUNA S. A.									
2			Patrimonio Neto (Bs)	47,500,100									
3			Fecha Proceso:	01/12/2008 - Tipo Cambio:6.97									
4			Datos Fondos Inversión al:	31/10/2008									
5			Datos Saldo Central de Riesgos:	OCTUBRE / 2008									
6													
7			TOTAL EXPRESADOS EN BOLIVIANOS	55,000,000.00	-	-	18,062,967	-	5,000,254	-	-	23,063,221	78,063,221
8	Tipo Entidad	NIT	Emisor	Total Inversión x Fondos	167.08	167.09	167.10	167.20	167.21	167.22	Previsión (129+169)	Otras inversiones	Total Invertido
9	1	102014902	Banco Bisa S.A.	3,206,500								0	3,206,500.00
10	1	102043502	Banco de Crédito de Bolivia Sociedad Anónima	0								0	-
11	1	101540302	Banco Económico S.A.	0								0	-
12	1	102842102	Banco Ganadero Sociedad Anónima	0								0	-
13	1	102018102	Banco Los Andes ProCredit S.A.	4,796,000								0	4,796,000.00
14	1	102055702	Banco Mercantil Santa Cruz S.A.	1,485,000					5,000,254			5,000,254	6,485,254.00
15	1	101625302	Banco Nacional de Bolivia S.A.	1,182,500								0	1,182,500.00
16	1	102060702	Banco Solidario S.A.	0								0	-
17	1	102841502	Banco Unión S.A.	0			9,548,269					9,548,269	9,548,269.00
18	1	100705102	Bisa Leasing Sociedad Anónima	0								0	-
19	0	1023131021	Empresa de Ingeniería y Servicios Integrales Cochabamba S.A.	0			8,514,698					8,514,698	8,514,698.00
20	0	102321302	Empresa de Luz y Fuerza Eléctrica	0								0	-
21	0	100939302	Empresa Eléctrica Corani Sociedad Anónima	0								0	-
22	0	101520902	Empresa Eléctrica Guaracachi Sociedad	0								0	-
23	0	102308102	Empresa Eléctrica Valle Hermoso S.A.	0								0	-
24	0	102074702	Empresa Ferroviaria Andina Sociedad	0								0	-
25	0	102835902	Empresa Petrolera Chaco Sociedad Anónima	0								0	-
26	0	101625902	Fábrica Nacional de Cemento Sociedad	0								0	-
27	1	102842302	Fondo Financiero Privado Fassil S.A.	0								0	-
28	1	1020273023	Fondo Financiero Privado para el Fomento a Iniciativas Económicas S.A.	0								0	-
29	1	102983702	Fondo Financiero Privado PRODEM Sociedad	0								0	-

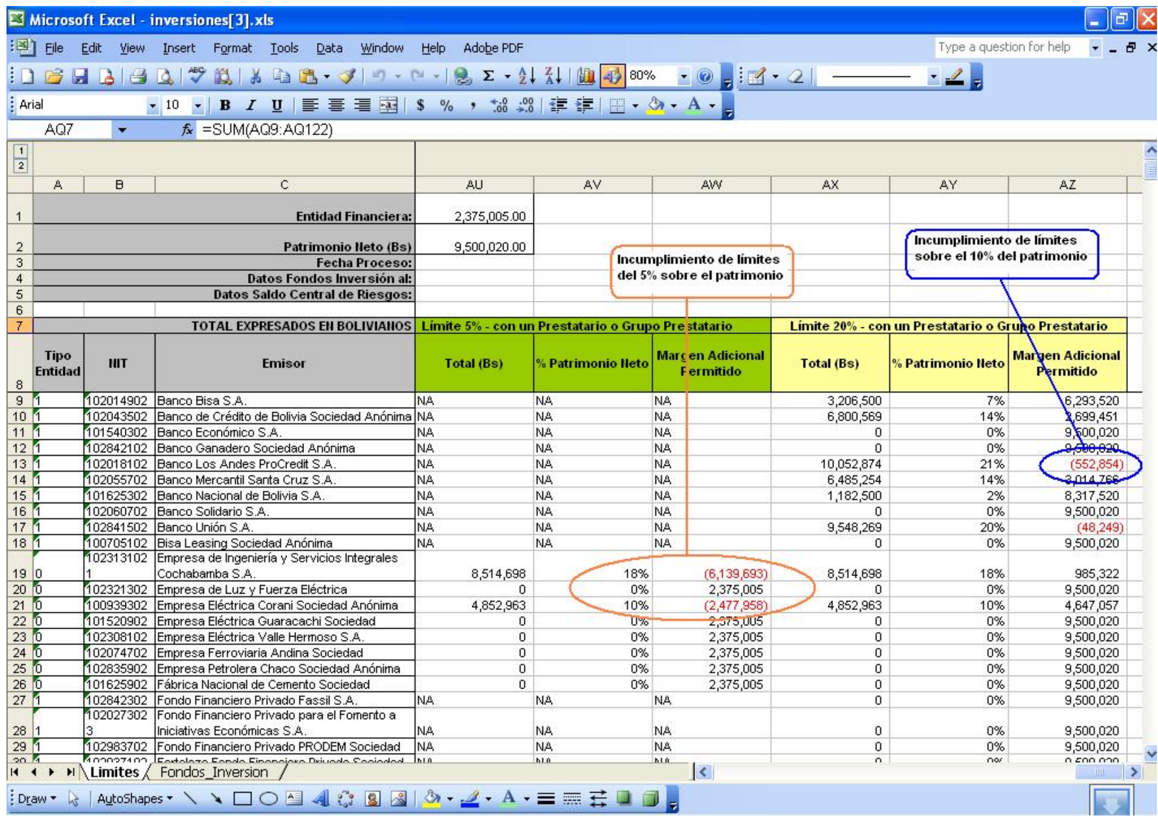
Figura 3.3 Ingreso de saldos por otras inversiones

La columna ***"Total Invertido"***, consigna el monto total de los saldos ingresados a través de Fondos de Inversión y otras inversiones.

Las columnas ***"Cartera y Contingente S/G" (Sin Garantía)***, ***"Cartera y Contingente C/G" (Con Garantía)*** y ***"Cartera de Vivienda"*** de la figura 3.2, corresponden a saldos que la Entidad –Banco de la Fortuna– mantiene con los emisores listados en la columna "C". Estos saldos son obtenidos del último reporte a la CIRC de la SBEF.

Finalmente, en base a los saldos de ***"Total Invertido"***, ***"Cartera y Contingente S/G" (Sin Garantía)***, ***"Cartera y Contingente C/G" (Con Garantía)*** y ***"Cartera de Vivienda"*** se calculan los limites establecidos en la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras y la Ley de Bancos y Entidades Financieras.

La figura 3.4 muestra las columnas en las que se realizan los cálculos de los límites.



	A	B	C	AU	AV	AW	AX	AY	AZ
1			Entidad Financiera:	2,375,005.00					
2			Patrimonio Neto (Bs)	9,500,020.00					
3			Fecha Proceso:						
4			Datos Fondos Inversión al:						
5			Datos Saldo Central de Riesgos:						
6									
7			TOTAL EXPRESADOS EN BOLIVIANOS	Límite 5% - con un Prestatario o Grupo Prestatario			Límite 20% - con un Prestatario o Grupo Prestatario		
8	Tipo Entidad	NIT	Emisor	Total (Bs)	% Patrimonio Neto	Margen Adicional Permitido	Total (Bs)	% Patrimonio Neto	Margen Adicional Permitido
9	1	102014902	Banco Bisa S.A.	NA	NA	NA	3,206,500	7%	6,293,520
10	1	102043502	Banco de Crédito de Bolivia Sociedad Anónima	NA	NA	NA	6,800,569	14%	2,699,451
11	1	101540302	Banco Económico S.A.	NA	NA	NA	0	0%	9,500,020
12	1	102842102	Banco Ganadero Sociedad Anónima	NA	NA	NA	0	0%	9,500,020
13	1	102018102	Banco Los Andes ProCredit S.A.	NA	NA	NA	10,052,874	21%	(552,854)
14	1	102055702	Banco Mercantil Santa Cruz S.A.	NA	NA	NA	6,485,254	14%	3,014,766
15	1	101625302	Banco Nacional de Bolivia S.A.	NA	NA	NA	1,182,500	2%	8,317,520
16	1	102060702	Banco Solidario S.A.	NA	NA	NA	0	0%	9,500,020
17	1	102841502	Banco Unión S.A.	NA	NA	NA	9,548,269	20%	(48,249)
18	1	100705102	Bisa Leasing Sociedad Anónima	NA	NA	NA	0	0%	9,500,020
19	0	1023131021	Empresa de Ingeniería y Servicios Integrales Cochabamba S.A.	8,514,698	18%	(6,139,693)	8,514,698	18%	985,322
20	0	102321302	Empresa de Luz y Fuerza Eléctrica	0	0%	2,375,005	0	0%	9,500,020
21	0	100939302	Empresa Eléctrica Corani Sociedad Anónima	4,852,963	10%	(2,477,958)	4,852,963	10%	4,647,057
22	0	101520902	Empresa Eléctrica Guaracachi Sociedad	0	0%	2,375,005	0	0%	9,500,020
23	0	102308102	Empresa Eléctrica Valle Hermoso S.A.	0	0%	2,375,005	0	0%	9,500,020
24	0	102074702	Empresa Ferroviaria Andina Sociedad	0	0%	2,375,005	0	0%	9,500,020
25	0	102835902	Empresa Petrolera Chaco Sociedad Anónima	0	0%	2,375,005	0	0%	9,500,020
26	0	101625902	Fábrica Nacional de Cemento Sociedad	0	0%	2,375,005	0	0%	9,500,020
27	1	102842302	Fondo Financiero Privado Fassil S.A.	NA	NA	NA	0	0%	9,500,020
28	1	1020273023	Fondo Financiero Privado para el Fomento a Iniciativas Económicas S.A.	NA	NA	NA	0	0%	9,500,020
29	1	102983702	Fondo Financiero Privado PRODEM Sociedad	NA	NA	NA	0	0%	9,500,020

Figura 3.4 Posición de límites de la Entidad con relación a los Emisores

En la figura 3.4 se puede observar que las celdas con números rojos corresponden a incumplimientos en límites. Por ejemplo: observamos que la entidad está excedida en el límite del cinco por ciento sobre su patrimonio con la Empresa Corani S.A. de igual forma, vemos que, la entidad también está excedida en el límite del diez por ciento sobre su patrimonio con el Banco Los Andes ProCredit S.A.

4. Construcción de escenarios

La plantilla Excel que genera el aplicativo puede ser utilizada para armar escenarios.

Puede modificar los saldos invertidos a través de Fondos de Inversión (hoja “Fondos_Inversion”), los cambios introducidos modificarán su posición con relación a los límites permitidos.

También, puede modificar los saldos consignados en otras inversiones (hoja límites), de igual manera, estos cambios modificarán su posición con relación a los límites permitidos.

Finalmente, también, tiene la posibilidad de cambiar los datos de cartera, ingresando saldos actualizados a la fecha de proceso, que le permitirá tener una aproximación más exacta a su posición con relación a los límites.

5. Adición de emisores

Para adicionar emisores a la plantilla Excel siga los siguientes pasos:

a) Seleccione la hoja ***Límites***
b) Seleccione la primera fila vacía que se encuentre después del último emisor
c) En la fila seleccionada y alineada a la columna ***"Emisor"*** ingrese la descripción del prestatario o grupo prestatario.
d) En la fila seleccionada y alineada a la columna ***"Tipo Entidad"*** ingrese el valor uno si el emisor corresponde a una entidad financiera supervisada por la SBEF, caso contrario ingrese el valor cero.
e) En la fila seleccionada y alineada a la columna "NIT" ingrese el número de NIT, si no tiene este dato, ingrese el texto S/N
f) Finalmente proceda a ingresar saldos en las cuentas contables correspondientes a otras inversiones y, si corresponde, saldos en cartera.